

# 财务报表审计的风险及其防范

于宏生

(黑龙江省中再生废旧家电拆解有限公司,黑龙江 绥化 152000)

**摘要:**财务报表审计工作是企业财务工作中的核心内容,主要讲究对财务报表的审核,找到其中存在问题的地方,并追究责任和处理财务问题。但目前我国的企业财务报表审计工作都不到位,主要是很多企业委派会计事务所进行审计工作,在实际审计中,往往因为只是流程需求,不会进行严格的审查,导致财务报表问题没有被指出。尤其是人员素质问题等方面比较严重,造成财务报表审计几乎难以获得效果,并且由于法律法规不够健全,很多企业和会计事务所都存在徇私舞弊的行为。针对此类情况,本文将从财务报表审计的风险入手,全面展开财务报表审计的风险及其防范。

**关键词:**财务报表审计;审计风险;风险防范;内部控制

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.31.029

## 1 引言

随着时代的发展,我国的市场经济已经非常完善,对企业的约束也越来越多,多数的企业都需要做好财务报表审计工作,从而深入了解企业财务状况,并在发展和纳税等方面作出应对,提升企业的财务利用效率。但目前我国的企业对于财务报表审计工作的认知度不够,多数的企业领导都认为,在实际工作过程中,财务报表审计工作仅仅是程序式的工作,而不需要过多地强调工作内容的建设,而且企业内部也可以不单独建设财务报表审计部门,只要在需求的时候选择合适的会计事务所即可,因而形成了企业和会计事务所协同营私舞弊的现象出现。加上我国当前在财务报表审计方面的内容不够健全,导致营私舞弊行为的追责难以进行,而且即便被发现相应行为,也难以进行处罚,导致财务报表审计工作的舞弊现象愈发猖獗。加上会计事务所的工作人员素质不过关等,常常会以诱导的方式来促使舞弊现象的出现,导致国家财政遭受一定的损失。因此,财务报表审计工作的强化,已经势在必行。

## 2 财务报表审计存在的风险

### 2.1 程序不当方法落后

目前我国的财务报表审计始终沿用老旧的审计程序和审计方法,导致工作内容难以见到成效,而且多数内容都属于典型的应付内容,根本无法真正的发挥作用。其中,存在的主要问题是审计工作完成是否到位,传统的财务报表审计工作中,企业结构和当今的企业结构已经完全不同,设计到的审计方面内容也完全不同,因此,对财务报表审计工作人员来说,需要审计的内容变得更多更复杂,但是目前仍旧沿用传统方式,直接后果是审计工作完成得不彻底,很多需要审计的内容,根本没有进行审计。其次,审计工作中,也没有融入信息化的内容,导致审计工作基本上无法发挥出既定的效果,庞大的数据信息难以处理,造成审计内容残缺的现象出现。因此,财务报表审计的改革势在必行。

### 2.2 内控体系不健全

我国多数的企业在进行财务报表审计工作的时候,都是寻求会计事务所的帮助,但是在实际过程中,会计事务所的内部控制体系并不健全,直接导致财务报表审计工作难以获得效果。第一个方面是人员的管理不到位。多数的会计事务所中,工作人员都比较独立,会计事务所对注册会计师的约束并不到位,只要注册会计师能完成自己的工作即可,至于其他的内容,不在管理范围,导致在财务报表审计工作中,很多审计人员为了更好地节约自己的时间,都是匆匆结束工作,并且习惯性的签字,并没有起到财务报表审计工作的核心作用。第二个方面是没有对注册会计师人员进行未来规划,多数

的注册会计师人员都是在会计事务所混日子,自身的能力体系没有进行更新,和当前时代的需求,产生了一定的差异,导致实际工作效果不佳。

### 2.3 法律法规不完善

目前,我国针对财务报表审计工作的法律法规并不完善,其主要体现在两个方面:第一个方面是没有规定财务报表审计工作的内容有哪些。目前的财务报表审计工作内容都是企业和注册会计师审计人员商量得出的,是一种约定俗成,仅仅具备行业基础认可的特性,而不具备法律的特性。法律没有规定具体的工作内容之前,很多的工作内容,是可以不进行的,因此,给了会计人员很大的操作空间,可以帮助企业完成徇私舞弊的行为。所以,想要确保财务报表审计工作的进行,还是需要考虑到行业基础的情况,固定相关内容。第二个方面是对于处罚没有过多的内容,导致条令不清。很多财务报表审计工作舞弊被查出,最终只能是重新审计,原因是没有具体的处罚规章制度。

### 2.4 人员素质不过关

目前,我国多数企业中的财务报表审计工作人员素质都不过关,会计事务所中的会计也存在能力不过关的情况。一方面是职业能力。主要是个人的工作能力,企业中的人员能力不足,是因为企业对此方面的要求比较少,所以人员的练习也比较少。而会计事务所的人员能力不足,是因为多数的财务报表审计工作已经不要求全面审核,仅仅是要求签字即可,也导致人员的能力难以发挥,长期的桎梏,让其能力有所下降。另一方面是道德素质不过关。很多的会计因为行业的专业性所在,往往更加喜欢利用行业的特点,来获得一些不法收入,而企业也往往有此方面的需求,二者一拍即合,导致很多的会计事务所直接和企业联合实现财务报表审计工作造假。

## 3 财务报表审计风险的防范对策

### 3.1 规范审计程序并优化审计方法

在企业的发展中,财务报表审计工作的重要性随着市场经济的逐步发展,而越来越重要,国家开始强调企业的审计规范性,要求企业必须按照国家的要求,进行财务审计,合理的规划自身的财务情况,并有效地做好纳税筹划工作,总体来说,代表国家对企业财务规范的容忍度逐渐降低,若不能有效地实现企业财务审计工作的规范,企业将会受到国家和市场双方面的严厉制裁。对于会计师事务所而言,在指导审计人员开展一系列的财务报表审计工作时,应该更全面地了解 and 掌握被审计单位所处的行业状况、经营环境,所面临的法律风险、政治风险及技术风险,要充分地掌握企业的情况,才能预测企业在哪些方面可能出现的问题,无论是企业还是会计事务

所,本身的工作都比较繁忙,能最快地发现问题所在,并提出相应的整改对策,才能促进双方的共赢,因此,企业需要匹配和会计事务所,将自身的情况如实汇报,甚至可以将已经出现的问题汇报上去,会让双方的工作更加的融洽。当然,会计事务所同样不能松懈,要防止企业在给出的财务内容上采用欲擒故纵的套路,防止企业展示小问题,而回避大问题的情况,才能保证对企业进行有效的审计,确保企业的发展符合实际需求。并且,也要告诉企业,找到问题是为了让其更好的发展,而不是对其进行处罚,要让其放松心情。同时还可以充分地结合被审计单位的经营模式、内部控制、实施的采购及销售政策等,实施风险评估,算是在实际工作开始前,对企业进行一个预测,出色的会计事务所往往预测的内容比较准确,在实际工作中,就能快速地按照预测的方向找到风险问题所在。还要进行内控测试,根据风险导向审计进一步制定出科学合理的总体审计策略和具体审计计划,之后分发给每一位审计人员,让每一个审计人员都知道具体的工作计划和工作的重点,确保在实际的工作过程中,可以很好地找到问题所在,并针对具体的问题,进行具体的规范。在开展审计工作时,严格按照相应的审计程序执行,可以更好地保证审计过程的严谨性,获取审计证据的充分性和恰当性。审计程序方面,需要双方共同商定,以法律法规为基础,尽可能地照顾双方的需求,从而提升审计的效果,尤其是讲究审计内容的高度规范化和科学化,从而保证流程适应实际情况。除此之外,对于一些经营模式多样化以及财务数据比较庞大的企业,还需要适当地引入先进的、高效的财务数据处理软件。通过科学技术的力量,提升审计的效果,同时,全新的科技软件,也能保证数据的处理速度和处理质量符合实际需求,更好地提升数据的处理效果。

### 3.2 建立健全内部控制体系

对企业来说,财务报表审计的风险,主要体现在内部控制体系方面,目前我国的企业都是将财务报表审计工作交给会计事务所,如果会计事务所本身的内部控制体系的问题比较严重,会导致其提供的财务报表审计工作人员难以规范地完成财务报表审计工作。尤其是在没有风险评估体系的时候,往往财务报表审计工作人员的工作会出现舞弊或者是不认真的现象,企业由于全权委派给会计事务所,且工作内容具有专业性,也往往难以发现其中的问题。所以,需要做好内部控制体系的健全工作,具体在于两个方面的内容:一方面,会计师事务所需要对审计人员进行定期培训,强调审计人员能力的不断提升,因为目前市场的发展非常迅速,如果不能有效提升自身的能力,则在面对实际工作的时候也会出现问题,甚至可能导致会计师事务所和企业的合作失败,给会计师事务所带来一定的损失。因此,需要对每一个审计人员进行严格的培训,能力符合社会的需求,才能开始接单工作。尤其注重培训注册会计师的职业技能、最新会计及审计政策、最新税收法规以及自身的职业道德等,要强调会计能力的与时俱进,充分考虑到时代的特征,而不是盲目地巩固会计基础知识,是会计人员不断发展的核心办法之一。如果能够培养审计人员自身对于不同类型的行业以及不同企业开展审计工作的执业水平不断加强,就可以及时地找出被审计单位的财务报表可能包含的审计风险。代表审计风险之所以被称为风险,是因为工作人员能力有限,可能导致一些疏忽,因而带来风险,如果能力不断提升,具有足够的业务水平,则大部分的风险都是可以避免的,企业需要的也是此类的财务报表审计工作人员。另一方面,主要是通过建立一个比较健全的风险评估控制的结构体系,通过风险评估控制的结构体系,可以非常地了解企业的风险状况,并针对风险状况进

行内容的调整,确保风险被有效的规避。注册会计师引领自己的团队开展财务报表审计过程中,应该在每个不同的审计过程适当地设置一个评估风险监测的站点,从实现阶段性的风险评估监测,消除大规模风险评估工作所能带来的问题,从而提升实际的工作效果,有利于财务报表审计工作的完成。并且能够及时地探索出可能存在的一些审计风险,从而可以根据风险设置相应的对策来进行科学合理的控制。总体来说,就是形成了完整的体系化内容,任何可能出现的问题已经被优先考虑,从而保证工作内容得到有效的巩固,确保工作效果的有效提升,是对企业财务报表审计工作的负责表现。

### 3.3 建立健全审计相关法律法规

目前来看,我国的审计相关法律法规需要尽可能地进行内容的调整,主要是对财务报表审计工作有所规范。其具体内容如下:首先,针对注册会计师在执行审计工作中存在违反法律法规的行为,加大执法力度,真正地实现执法必严以及违法必究,只有对其进行严厉的处罚,才能起到以儆效尤的作用,否则一部分的注册会计师仍旧会抱有侥幸心理;其次,将审计报告出现造假现象的相关法律法规不断完善,确保每一项造假内容都能被彻底地检查出来,从而保证检查的效果进一步的提升;最后就是将审计行业当中所制定的相关法律法规进行充分地规范和完善,从而适当地降低存在的审计风险。对于原本不合理的内容,或者不够完善的内容,都进行规范化处理,从而让财务报表审计法律法规走上正轨。

### 3.4 组建高素质的内部审计人才团队

为更好地组建高素质的人才团队,目前最好的办法是企业组建自身的注册会计师团队,可以利用高薪来从市场中获得相应人才,从而保证内部审计实际的工作效果,满足工作的具体需求。当然,也可以采用猎头招聘的办法。

## 4 结束语

综上所述,对我国的企业来说,企业领导对于财务报表审计工作的关注度始终不够,主要是因为我国的企业近些年才完成商业化的建设,且属于被迫完成,没有充分地认识到财务报表审计工作在市场经济发展中的重要性,也不知道企业应用财务报表审计工作能获得什么样的效果。导致在企业日常工作中,财务报表审计工作内容基本上被忽略,只有需要进行财务报表审计的时候才会被提出,而且一般是委派会计事务所来完成。因此,当前我国企业加强财务报表审计工作的建设成为一种必然,必须要通过组建高素质人才团队、建立健全法律法规等方法,约束企业和会计师事务所的行为,才能保证财务报表审计工作的效果,让国家杜绝财务方面的损失。是未来企业发展的必经之路。

### 参考文献

- [1]张曼雪.财务报表审计工作中存在的风险及其防范[J].当代会计,2020(05):87-88.
- [2]姚运刚.财务报表审计的风险及其防范对策[J].财会学习,2019(25):163-164.

作者简介:于宏生(1973-),男,黑龙江省绥化人,高级审计师,高级会计师,总审计师,主要研究方向为企业内部审计、项目审计、内部控制、财务管理。